

组织“买手”、平台撮合、出售套现 斩断虚拟货币“洗白”脏款的“黑手”

新华社 吴雨 吴光于 朱国亮

近日,中国人民银行等十部门发文,进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险。今年以来,公安部门打掉了多个利用虚拟货币洗钱的团伙,犯罪分子组织“买手”、平台撮合、出售套现……在这条黑色产业链上,非法所得资金先变为虚拟货币,再“洗白”成法定货币资金。

虚拟货币到底是如何一步步沦为洗钱工具的?又该如何打击这种新型洗钱犯罪?

资金异常牵出特别的洗钱案

2020年11月,四川省凉山彝族自治州西昌市某公司被诈骗团伙诈骗590万元。在案件侦破过程中,警方发现大量资金被犯罪嫌疑人短时间内快速转移和“洗白”,于是迅速批量冻结了数百个涉案账户。不过,此时有一批账户提出解冻申诉,称只是在进行虚拟货币交易。

真的是“误伤”吗?办案人员加大了追踪调查力度,一个利用虚拟货币为电信网络诈骗洗钱的团伙逐渐浮出水面。

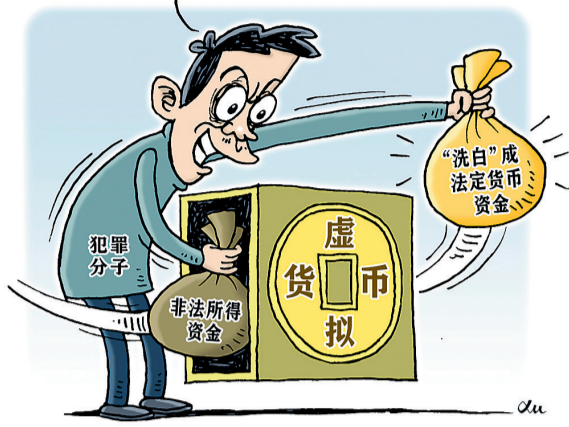
专案组民警侦查发现,该犯罪团伙成员在上家统一组织安排下,在湖南长沙、四川成都等地组织数十名“买手”。利用“买手”提供的火币网账户和银行卡账户,犯罪嫌疑人在各地的多个宾馆开设房间,接收上游涉案赃款,购买比特币等虚拟货币,转移电信网络诈骗赃款。

在前期大量侦查掌握相关证据后,警方在多地开展抓捕行动。截至记者发稿,警方共抓获嫌疑人29人,其中涉虚拟货币交易洗钱的20人,涉案金额超过600万元。

西昌市公安局刑事侦查大队民警蒋鹏飞告诉记者,自2020年10月公安机关在全国范围内开展“断卡行动”以来,一些犯罪分子改变了过去通过国内银行卡取现的传统洗钱方式,利用虚拟货币转移赃款、洗钱。

无独有偶,江苏盐城建湖警方也成功破获了一起网络赌博案件,赌徒在赌博网站上一掷千金,均是使用虚拟货币下注,之后通过虚拟货币交易平台将不法收益套现为法定货币。2020年12月,警方经过一个多月的侦查,在上海、广州、安徽滁州等地抓获犯罪嫌疑人20余名,查封涉案虚拟货币130余万个,价值2600余万元。

组织“买手”、平台撮合、出售套现……



中国人民银行反洗钱局局长巢克俭介绍,以比特币为代表的虚拟货币具有匿名、无国界、点对点等特点,不法分子将非法所得兑换为虚拟货币,利用匿名性掩盖犯罪资金的真实来源,在全球各地快速转移,给监管和执法部门追踪带来一定难度。

虚拟货币如何一步步将脏款“洗白”?

虚拟货币到底是如何突破法律法规,将脏款“洗白”的?分析已侦破的几起案件,可以大致摸清“洗白”过程。

——组织“买手”,线上培训虚拟货币买卖。记者从警方了解到,洗钱团伙往往通过微信、QQ群发布“刷单”“跑分”“提供账户就挣钱”等信息,在多地组织“买手”,要求他们下载虚拟货币交易平台手机应用软件,并利用个人和他人信息注册账户。随后犯罪嫌疑人将“买手”引导到加密聊天软件上进行线上培训,详细指导虚拟货币的买卖操作。

——非法资金转入“买手”账户,平台撮合场外交易。洗钱团伙将准备好的收款账户信息提供给上游犯罪嫌疑人,待诈骗、赌博等非法所得资金转入收款账户后,犯罪嫌疑人组织“买手”带好手机和银行卡进行线下操作。

在虚拟货币交易平台撮合下,“买手”在平台上寻找虚拟货币卖方,利用平台沟通信息,与卖方私下用微信、支付宝、银行账户等方式完成支付,再通过平台将虚拟货币提出到指定的钱包地址。

——逐级提转汇至境外,平台出售进行套现。为躲避

侦查,犯罪嫌疑人会将获得的虚拟货币通过不同钱包地址账户逐级提转,有时利用在线“热钱包”,有时甚至利用离线“冷钱包”,最后汇至境外洗钱犯罪嫌疑人的钱包地址。

在汇集大量“赃币”后,犯罪嫌疑人又将“赃币”转至境内负责变现的团伙钱包,在虚拟货币交易平台上交易出售进行套现。至此,洗钱团伙完成了非法所得资金到虚拟货币,再到法定货币的“洗白”过程。

技术风控和制度监管需“双管齐下”

我国相关部门早已注意到虚拟货币交易容易滋生非法跨境转移资产、洗钱等违法犯罪活动风险,多次出台相关文件要求各金融机构和支付机构不得开展、参与虚拟货币相关的业务活动,国内虚拟货币交易平台也被基本肃清。

不过,斩断这条洗钱黑色产业链仍面临不小挑战。一方面,不少虚拟货币交易平台为躲避监管,把服务器放置在境外,撮合买卖双方点对点交易;另一方面,虚拟货币的钱包地址不需实名登记,交易过程相对复杂,不通过针对性的解析程序难以溯源。这些都加大了监测和防控难度。

“虚拟货币转移与境内金融体系的资金划转相分离,境内金融机构只能看到国内个人之间的人民币转账,虚拟货币交易的识别难度较大。已发现的虚拟货币洗钱案例主要是从上游犯罪调查后分析发现的。”巢克俭介绍,随着近期相关打击力度的加大,境内虚拟货币买卖的资金交易模式日趋分散化,隐蔽性进一步提升,追踪监测难度增大。

蒋鹏飞说,技术的难题需要新的技术去破解,只有坚持技术风控与制度监管“双管齐下”,才能斩断虚拟货币洗钱黑色产业链。虚拟货币交易的实现有赖于买卖双方的信息发布和交流,可从信息流入手采取有效的监测和封堵措施。

中国人民银行等十部门近日发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》,提出了一系列工作举措,建立部门协同、央地联动的常态化工作机制。通知特别提出,加强对虚拟货币交易炒作风险的监测预警,继续深入开展“打击洗钱犯罪专项行动”,依法严厉打击利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动。

警方提醒广大群众,应妥善保管自己的身份证、银行卡、手机卡等,不要轻易出借、出售给他人;保管好自己银行卡账户、收款码等相关信息,避免被犯罪分子利用;增强风险意识,不参与虚拟货币交易炒作活动。

没去过医院却有住院记录 背后牵出特大医保诈骗案

医院院长带头骗保,职工靠介绍病人拿提成

央视

近期,四川警方披露一起民营医院诈骗医保基金的案件,案件背后的真相触目惊心。为骗取医保基金非法牟利,该医院内部全流程造假,医院院长带头骗保、医院职工每介绍一个病人提成300元。

这个以宣汉县民泰医院为幌子的诈骗医保基金犯罪团伙被成功打掉,警方抓获包括医院院长在内的犯罪嫌疑人47名,冻结涉案资金140余万元,缴获一大批虚假病例、会计账本等涉案物品,涉案金额高达1100万元。

一条举报线索

2020年12月,四川省纪检监察部门将一条线索移交宣汉县公安局——两名股东因分红不均,举报宣汉县民泰医院通过虚构病人病历、空挂住院床位诈骗国家医保基金。

接到办案线索后,公安机关迅速开展前期调查。“面对面,一对一。”宣汉县公安局副局长石海波告诉记者,办案民警费时两个多月,奔波多地,对线索涉及的病人逐一核实。

经前期调研,民警发现该案涉及一个从事诈骗医保资金的特大犯罪团伙。今年3月1日,宣汉县公安局正式对此案立案侦查。由于案情重大,四川省公安厅刑侦局直接挂牌督办此案并牵头成立了专案组。

“我们一进入医院就有人登记信息,问是否是住院病人。”专案组民警叶川曾进入医院侦查。

3月15日起,宣汉县公安局依法查封民泰医院,扣押相关书证物证,并对以犯罪嫌疑人王某才为首的犯罪团伙进行集中收网抓捕,共抓获犯罪嫌疑人47名。

“扣押的物证里有3000多份病历单。”宣汉县公安局刑侦大队大队长符告诉记者,这是侦破此案最为关键的证据之一。

一家民营医院

2017年底,犯罪嫌疑人王某才以占股分红的方式,邀约7人共同出资筹建了民泰医院。次年2月,在资质齐全的情况下,民泰医院获批运营。然而,2018年5月,当民泰医院被纳入到定点医疗机构后,王某才等人动了诈骗医保资金的念头。

宣汉县公安局刑侦大队指导员尹万旭介绍,民泰医院内设医生办、护理部、检验科、办公室、收费室等部门,职工人数40余人。

“有很多病人到民泰医院就医。”尹万旭介绍,民泰医院为牟利,常以低价治疗、退休专家团队、配置先进医疗设备等为噱头,拉拢病人就医,医院职工每介绍一个病人提成300元。

经调查,民泰医院的医生大都没有医师资格证。自

2018年运行以来,医院共收治医保住院病人5059人次,涉及四川、重庆、贵州、湖南、安徽多个省市。

“医院实际经营状况并不好。”犯罪嫌疑人、民泰医院副院长张某交代,医院运营资金不充足,出现拖欠职工工资的情况。

“每次去要钱,王某才都推说医院经营不善。”53岁的曾某是医院股东之一,2018年入股后,她对医院的经营状况一无所知,至今只收到过一次2万元的分红。

一个诈骗团伙

“工作人员不准串科室。”在副院长张某眼里,王某才喜欢搞“一言堂”,医院所有“领导”都要直接向王某才汇报工作,并接受他的指令。

虚构人名、开假医嘱、虚开药品、多开住院天数、空挂床位、造假护理记录、虚假计费、骗取医保资金……在王某才授意指挥下,民泰医院形成了一整套完备的骗保流程。对骗到手的资金,他们主要用于支付医院日常运转、市场部提成等方面。

检验科负责检验的阳某告诉记者,王某才的骗保手法非常隐蔽,他们将病人诱骗至医院就医时,会修改病人的检查系数指标,让病人达到入院标准,从而哄骗病人办理住院。阳某就接到过修改病人检验数据的直接指令。

警方核实发现,有些病人根本没到过民泰医院,王某才等人通过虚构165人挂名住院228次,仅这一项就骗取医保资金近百万元。从纳入医保定点单位起至今年3月21日,民泰医院累计向宣汉县医保局申报医保资金1600余万元,已到账医保资金共计1073.6万元。